

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*, PIUTANG  
*MURABAHAH* DAN *QARDH* TERHADAP PROFITABILITAS PADA  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (2013-2017)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**  
**MARDIANA AYUNING TYAS**  
**NIM. 201410510311125**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2018**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*, PIUTANG  
*MURABAHAH* DAN *QARDH* TERHADAP PROFITABILITAS PADA  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (2013-2017)**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Malang  
untuk memenuhi salah satu persyaratan  
dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S-1)



Oleh:  
**MARDIANA AYUNING TYAS**  
**NIM. 201410510311125**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALAG  
2018**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*, PIUTANG  
*MURABAHAH* DAN *QARDH* TERHADAP PROFITABILITAS PADA  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (2013-2017)**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**MARDIANA AYUNING TYAS**

**NIM. 201410510311125**

Disetujui oleh:

Pembimbing I,



**Sri Budi Cantika Yuli, SE., M.M.**

Pembimbing II,



**Muslikhati, SE., ME**

## LEMBAR PENGESAHAN

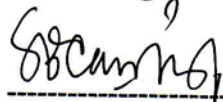
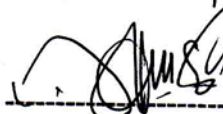
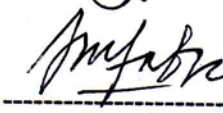

### SKRIPSI

Dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi  
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang,  
Dan diterima untuk memenuhi persyaratan  
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)  
Pada Tanggal: 24 Juli 2018

#### Dewan Penguji

1. Sri Budi Cantika, SE.,M.M
2. Muslikhati, SE., ME
3. Drs Mohammad Faisal Abdullah, MM.
4. Imamul Hakim, M.Sh

#### Tanda Tangan

1. 
2. 
3. 
4. 

Mengesahkan,  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Malang  
Dekan,

**Prof. Dr. Tobroni, M.Si**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mardiana Ayuning Tyas

NIM : 201410510311125

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Malang

Menyatakan bahwa skripsi/karya ilmiah ini yang berjudul:

Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Piutang Murabahah* dan *Qardh* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia (2013-2017) adalah bukan karya orang lain baik sebagian maupun keseluruhan kecuali dalam bentuk kutipan yang digunakan dalam naskah ini dan telah disebutkan sumbernya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Malang, 24 Juli 2018

Yang Menyatakan



Mardiana Ayuning Tyas

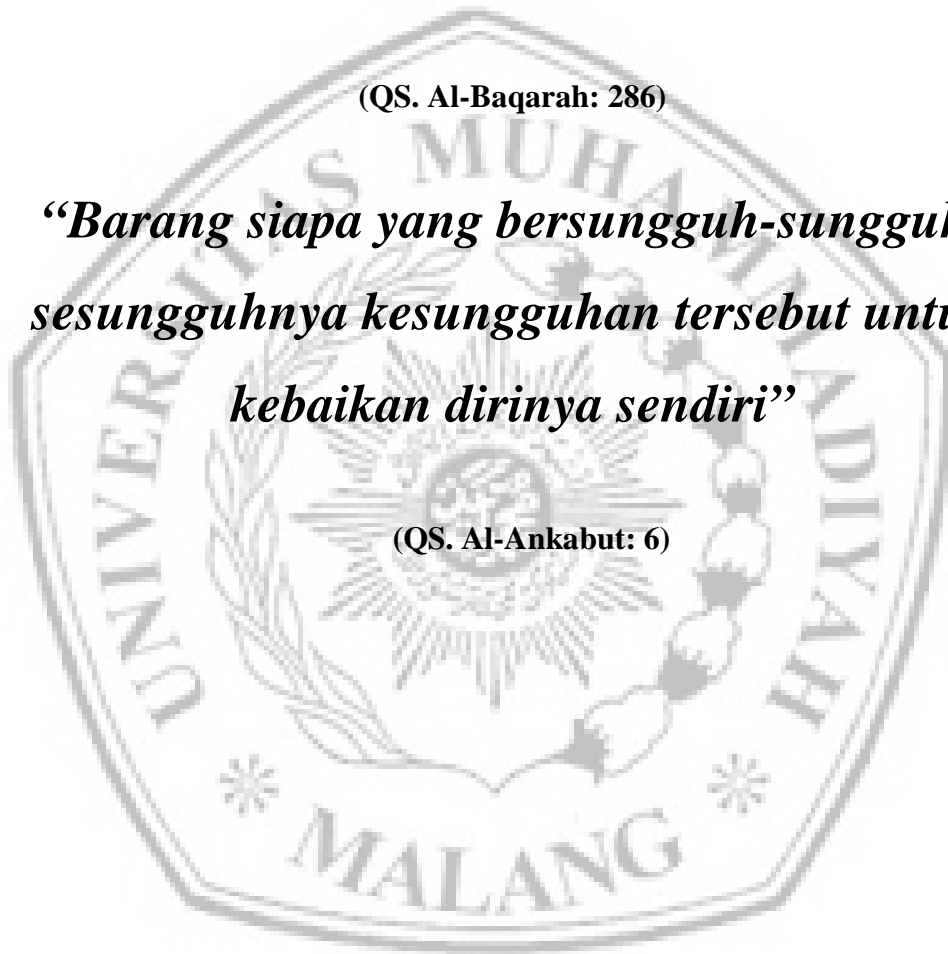
**MOTTO:**

***“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”***

**(QS. Al-Baqarah: 286)**

***“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri”***

**(QS. Al-Ankabut: 6)**



## **PERSEMBAHAN**

Karya ini kupersembahkan kepada:

1. Bapak Mardi Tomo dan Ibu Khuzaenah yang telah memberi dukungan baik secara Finansial maupun Moral.
2. Kakak-kakak : Kak Johan, Kak Lius beserta Istinya Mbak Iin, Kak seno beserta Istrinya Mbak Rurun, dan Kak Aji yang telah memberikan Motivasi.
3. Ajik Saloko yang selalu setia menemani.
4. Para Dosen-dosen yang telah memberikan mata Kuliah yang sangat bermanfaat selama 4 tahun ini.
5. Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II, yang senantiasa mau mengarahkan dan sabar dalam pembuatan Skripsi ini.



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penyusunan skripsi ini dapat selesai yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, Piutang Murabahah Dan Qardh* Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Syariah Di Indonesia (2013-2017)”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang.

Banyaknya dukungan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, terimakasih saya sampaikan kepada:

1. Bapak Drs. Fauzan, M.Pd, Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Bapak Prof. Dr. H.Tobroni, M.Si, Dekan FAI Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Bapak Azhar Muttaqin, S.Ag., M.Ag, Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Ibu Sri Budi Cantika Yuli, S.E., M.M., Selaku Dosen Pembimbing I yang dengan sabar meluangkan waktu dan pemikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan selama penyusunan Tugas Akhir Skripsi.
5. Ibu Muslikhati, SE.,ME, Selaku Dosen Pembimbing II juga dengan sabar meluangkan waktu dan pemikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan selama penyusunan Tugas Akhir Skripsi.
6. Segenap Dosen Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
7. Kedua Orangtua yang telah banyak memberikan perhatian dan kasih sayang.
8. Keluarga besar yang telah memberikan semangat dan perhatian.
9. Ajik Saloko yang telah membantu dan memberikan semangat.
10. Segenap keluarga Ekonomi Syariah yang selalu saya rindukan dan cintai.



11. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang telah memberikan dorongan serta bantuan selama penyusunan tugas akhir ini.

Semogah semua amal baik mereka dicatat sebagai amalan baik oleh Allah SWT , Aamiin. Akhir harapan semogah apa yang terkandung dalam penelitian ini bermanfaat bagi semua pihak.

Malang, 24 Juli 2018

Penulis,

Mardiana Ayuning Tyas  
NIM. 201410510311125



## TRANSLITERASI

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Sā'	S	es titik atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha titik bawah
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	Z	zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	es titik di bawah
ض	Ḍād	Ḍ	De titik bawah
ط	Ṭā'	Ṭ	te titik dibawah
ظ	Zā'	Z	Zet titik bawah
ع	'Ain	... ' ...	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	ha
ء	Hamzah	... ' ...	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>TRANSLITERASI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Batasan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian .....	5
E. Manfaat Penelitian .....	5
F. Sistematika Penulisan.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
A. Penelitian Terdahulu .....	8
B. Tinjauan Teori.....	11
1. Perbankan .....	11
2. Perbankan Syariah .....	12
3. Produk Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	15
4. Produk Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	18

5. Produk Piutang <i>Murabahah</i> .....	23
6. Produk Piutang <i>Qardh</i> .....	26
7. Analisis Laporan Keuangan.....	29
8. Hubungan Antar Variabel.....	33
C. Kerangka Pemikiran.....	35
D. Hipotesis.....	36
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	38
B. Data dan Sumber Data .....	38
C. Teknik Pengumpulan Data.....	38
D. Populasi dan Sampel .....	39
E. Definisi Operasional Variabel.....	41
F. Teknik Analisa Data.....	42
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>53</b>
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	53
1. Bank Syariah Mandiri .....	53
2. Bank BCA Syariah.....	54
3. Bank BRI Syariah.....	55
4. Bank BNI Syariah .....	56
5. Bank Syariah Bukopin .....	57
6. Bank Jabar Banten Syariah .....	57
7. Bank Muamalat Syariah.....	58
B. Penemuan dan Pembahasan .....	59
1. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	59
2. Analisis Deskriptif .....	63
3. Uji Asumsi Klasik .....	66
4. Uji Regresi Data Panel .....	69
5. Uji Hipotesis.....	71
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	75

<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>82</b>
A. Kesimpulan .....	82
B. Saran.....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>88</b>



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Bank Umum Syariah yang terdaftar di BUS.....	39
Tabel 3.2 Sampel yang di Teliti .....	40
Tabel 4.1 Model Common Effect.....	60
Tabel 4.2 Model Fixed Effect .....	61
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman Test .....	63
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	64
Tabel 4.5 Uji Multikoloniaritas.....	67
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastitas .....	69
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Data Panel dengan Model <i>Fixed Effect</i> .....	70
Tabel 4.8 Model Fixed Effect .....	71
Tabel 4.9 Hubungan Variabel Independen terhadap Profitabilitas (ROA) ...	75
Tabel 4.10 Perbandingan Total Pembiayaan dan Keuntungan .....	77

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Siklus Al-Mudharabah .....	18
Gambar 2.2 Siklus Al-Musyarakah.....	23
Gambar 2.3 Siklus Al-Murabahah .....	25
Gambar 2.4 Siklus Qardh.....	28
Gambar 2.5 Bagan Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4.1 Uji Normalitas .....	66



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel dan Data Penelitian .....	89
Lampiran 2 Analisis Deskriptif .....	92
Lampiran 3 Uji Regresi Data Panel .....	94





## DAFTAR PUSTAKA

- A. Mas'adi, Ghufron, 2002, *Fiqh Mualamah Kontekstual*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Abdullah Saeed, 2003, *Bank Islam dan Bunga Bank, Studi Kritis dan Interpretasi Kontenporer tentang Riba dan Bunga*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Adiwarman Karim, 2003, *Bang Islam Analisa Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: IIIT.
- Ahmadi, Narbuko, 2009, *Metode Penelitian*, Jakarta: Bumi Aksara.
- Antonio, Muhammad Syafi'i, 1999, *Bank Syariah: Suatu Pengenalan Umum*, Jakarta: Tazkia Institite.
- Antonio, Syafi'i, 2001, *Bank Syariah Dari Teori Ke Prakti*, Jakarta: Tazkia Cendikia.
- Ash Shidieqy, Teungku Muhammad Hasbi, 2001, *Koleksi Hadis-hadis Hukum*, Semarang: PT. Petrajaya Mitrajaya.
- Atik Ria Pratika, 2013, "Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia" (Skripsi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta).
- Danang Sunyoto, 2011, *Analisis Regresi dan Uji Hipotesis*, Yogyakarta: CAPS.
- Dewi Utari, Ari Purwanti, Darsono Prawironegoro, 2014, *Manajemen Keuangan Edisi Revisi*, Jakarta: Mitra Wacana Wedia.
- Dizere Alice Bellina, 2017, "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri (Periode 2009-2014)" (Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Intan, Lampung)
- Duwi Priyanto, 2010, *Paham Analisis data dengan SPSS*, Yogyakarta: Mediakom.
- Edy Rusyamsi, 2011, "Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Kinerja Keuangan di BMT Al-Ishlah Bobos Dukuhtutang" (Skripsi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati, Cirebon).
- Fahmi, Irham, 2011, *Analisis Laporan Keuangan*, Lampulo: Alfabeta.
- Heri Sudarsono, 2003, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Deskriptif dan Ilustrasi*, Yogyakarta: Ekonosia kampus Fakultas Ekonomi UII Yogyakarta.
- Husein Umar, 2001, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Imam Ghozali, 2011, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 19*, Edisi 5, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Imam Ghozali, 2011, *Aplikasi Analisis multivariate dengan SPSS*, Semarang: Badan Penerbitan Universitas Diponegoro.
- Imam Ghozali, 2009, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS Edisi 4*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ir. Adiwarman A.Karim, 2004, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- Karim Adiwarman, 2004, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta, PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir, 2012, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- LH.M. Ichwan Sam dkk. (ed), 2003, *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional*, Jakarta: PT. Intermasa.
- Lyla Rahma Adyani, “Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Profitabilitas (ROA)” (Skripsi Ekonomi Universitas Diponegoro, Semarang: 2011)
- Mahmudhatus dan Meuthiya, 2013, “Mudharabah dalam Fiqih dan Perbankan Syariah”, *Jurnal Equilibrium*, Vol. I No. 2 (Desember)
- Mahmudatus Sa’diyah, 2014, “Musyarakah dalam Fiqih dan Perbankan Syariah”, *Jurnal Equilibrium*, Vol II No. 2 (Desember)
- Mamduh Hanafi, Abdul Halim, 2016, *Analisis Laporan Keuangan Edisi Kelima*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Margono, 2004, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, Jakarta: Rineka Cipta.
- Muhammad, 2008, *Manajemen Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah, Strategi Memaksimalkan Return dan Meminimalkan Risiko Pembiayaan di Bank Syariah Sebagai Akibat Masalah Agency*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Muhammad Bin Yazid al Quwainy, *Sunan Ibnu Majah Juz.2* (Beirut: Dar al Fikr. Tt)
- Munawwir, S, 2012, *Analisi Informasi Keuangan*, Yogyakarta: Liberty.
- Munawwir, Ahmad Warson, 1984, *Al-Minawwir, Kamus Arab-Indonesia*, Yogyakarta: Al-Munawwir.
- Nur dan Bambang, 2002, *Metode Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta: BDFE.
- OJK, *Sejarah Perbankan Syariah*, diakses pada tanggal 08 Maret 2018 (Online)
- Q.S Al-Baqarah ayat 275, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*.

Q.S Al-Hadid ayat 11, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*.

Q.S Al-Muzammil Ayat 20, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*

Q.S An-Nisa, Ayat 12, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*.

Rachmadi Usman, 2003, *Aspek-aspek Hukum Perbankan Indonesia*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama

Revalia Ayunda, 2015, "Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Kinerja Keuangan di BMT Al-Ishlah Bobos Dukuhtutang" (Skripsi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta)

Rr. Nadia Arini Haq, 2015, "Pengaruh Pembiayaan dan Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah," *Jurnal Perbanas Review*, Vol 1 Nomor 1, (November)

Sugiyono, 2005, *Memahami Penelitian Kuantitatif*, Bandung: Alfabeta.

Sugiyono, 2013, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&B*, Bandung: Alfabeta.

Sugiyono, 2007, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.

Umar, Husein, 2003, *Metode Riset Komunikasi Organisasi*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.